



Аудиторское заключение

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

по состоянию на 31 декабря 2011 года, включительно

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРЫ НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) И ДРУГИЕ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ ЛИЦА.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Место нахождения: 123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10

Основной государственный регистрационный номер: № 1027739020726 от 26.07.2002г.

Регистрация Банком России: № 3314-К от 30.06.1992г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензия, выданная Банком России:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях для платежных небанковских кредитных организаций от 13.03.2012г. № 3314-К

*Ранее действовали (в течение 2011 года):
до 07.11.2011г.*

Лицензии на осуществление банковских операций №3314-К от 08.07.2003г. предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
 - осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
 - кассовое обслуживание юридических лиц;
 - осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов)
- с 07.11.2011г.*

Лицензии на осуществление банковских операций №3314-К от 07.11.2011г. предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации:	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения:	127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
Почтовый адрес:	107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Основной государственный регистрационный номер:	1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):	ООО «КНК» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:	Основной регистрационный номер записи 10206018011
Руководитель аудиторской организации:	Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович (квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок), имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), далее по тексту – НКО, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2012 года;
- ✓ Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- ✓ Пояснительной записки.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство НКО несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления

бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством НКО, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) обязательных нормативов, установленных Банком России, качество управления и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета, либо несоблюдении НКО обязательных нормативов, установленных Банком России, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых операций, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

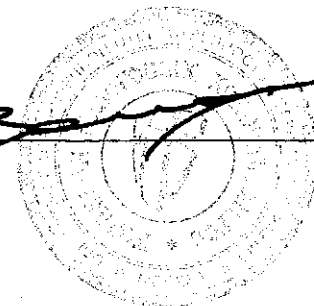
8. ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

НКО принято решение не публиковать Пояснительную записку к Годовому отчету в составе Годового отчета за 2011 год. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение предоставлено в отношении полного комплекта Годового отчета, неотъемлемой частью которого является Пояснительная записка, и должно рассматриваться совместно с полным комплектом Годового отчета, включающего Пояснительную записку.

Прилагаемый к настоящему аудиторскому заключению годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин Антон Русланович
(квалификационный аттестат аудитора №
06-000002, выданный на основании
решения НП ААС от 09.06.2011г.,
Протокол № 39 на неограниченный срок)



«02» апреля 2012г.

Банковская отчетность

Код территории (по ОКATO)	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45	17313051	1027739020726	3314	044583133

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 года

Кредитной организации
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОАО)
ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

Почтовый адрес
123557, г. Москва, Электрический пер., д.3/10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	539971	351351
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	114168	52375
2.1	Обязательные резервы	2944	3262
3	Средства в кредитных организациях	55885	143718
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	226	116
9	Прочие активы	79589	16599
10	Всего активов	789839	564159
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	11832	24059
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	278455	225440
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	425813	278624
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	716100	528123
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	36999	6999
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0

22	Резервный фонд	1050	150
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	10	10
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	27977	15950
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7703	12927
27	Всего источников собственных средств	73739	36036
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Генеральный директор

Локотцов Д.И.

М.П.

Главный бухгалтер

Заббарова Г.М.

30.03.2012



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17313051	1027739020726	3314	044583133

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОАО)
ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

Почтовый адрес
123557, г. Москва, Электрический пер., д.3/10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	15	4
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	15	4
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3343	2501
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3343	2501
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-3328	-2497
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной /и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	0	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-3328	-2497
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	1068270	1162163
13	Комиссионные расходы	240251	204006
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-5310	13
17	Прочие операционные доходы	18657	16166
18	Чистые доходы (расходы)	838038	971839
19	Операционные расходы	767467	885910

20	Прибыль (убыток) до налогообложения	70571	88929
21	Начисленные (уплаченные) налоги	62868	73002
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	7703	12927
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7703	12927

Генеральный директор

Локотцов Ю.И.

М.П.

Главный бухгалтер

Заббарова Г.М.

30.03.2012



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер {/порядковый номер}	БИК
45	17313051	1027739020726	3314	044583133

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2012 года

Кредитной организации
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОАО)
ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

Почтовый адрес
123557, г. Москва, Электрический пер., д.3/10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	35077.0	38243	73320.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	6999.0	30000	36999.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	6999.0	30000	36999.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	150.0	900	1050.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	27918.0	7343	35261.0
1.5.1	прошлых лет	15950.0	12027	27977.0
1.5.2	отчетного года	11968.0	-4684	7284.0
1.6	Нематериальные активы	0.0		0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.0	X	2.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	6.0	X	10.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2682.0	5310	7992.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0.0		0.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	2682.0	5310	7992.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0.0		0.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 0.

Генеральный директор

Локотцов Ю.И.

М.П.

Главный бухгалтер

Заббарова Г.М.

30.03.2012



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17313051	1027739020726	3314	044583133

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОАО)
ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

Почтовый адрес
123557, г. Москва, Электрический пер., д.3/10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	12.0		6.0
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	2.0	10.3	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)			
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)			
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)			
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)			
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)			
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)			
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)			
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	100.0		103.7
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	100.0	110.0	
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами			

имеют приоритетное право на удовлетворение
своих требований перед владельцами облигаций
с ипотечным покрытием, и собственных средств
(капитала) (К19)

Генеральный директор

Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер

Заббарова Г.М.

30.03.2012



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17313051	1027739020726	3314	044583133

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011г.

Кредитной организации
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОАО)
ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

Почтовый адрес
123557, г. Москва, Электрический пер., д.3/10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки	Денежные потоки
		за отчетный период	за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-53765	10198
1.1.1	Проценты полученные	15	4
1.1.2	Проценты уплаченные	-3343	-2501
1.1.3	Комиссии полученные	1068270	1162163
1.1.4	Комиссии уплаченные	-240251	-204006
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	-41844	10851
1.1.9	Операционные расходы	-762814	-886298
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-73798	-70015
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	186820	153775
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)	318	-3262
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	0
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	278	373
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-12227	6410
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	53015	100642
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	145436	49612

1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	133055	163973
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-157	-29
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-157	-29
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	30000	5999
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	30000	5999
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	162898	169943
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	544182	374239
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	707080	544182

Генеральный директор

Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер

Заббарова Г.М.

30.03.2012



Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности за 2011 год¹,

закончившийся 31 декабря 2011 года²

Общая информация о кредитной организации

Полное наименование	НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Краткое наименование	ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»
Организационно-правовая форма	открытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	3314-К от 30.06.1992 года
Дата регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц, регистрационный номер	26.07.2002 года ОГРН 1027739020726 До 07.11.2011 года:
Лицензии на осуществление банковской деятельности, действующие в течение отчетного года	Лицензия на осуществление банковских операций № 3314-К, выданная Банком России 08.07.2003 года, в соответствии с которой ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» предоставлялось право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях: <ol style="list-style-type: none">1. открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;2. осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;3. кассовое обслуживание юридических лиц;4. осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов). С 07.11.2011 года: На основании лицензии Банка России № 3314-К, выданной 07.11.2011 года, ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях: <ol style="list-style-type: none">1. открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (данная операция осуществляется только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);2. осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (данная операция осуществляется только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);3. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (данная операция осуществляется только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за

¹ Далее – отчетный период.

² Далее – отчетная дата.

исключением почтовых переводов).
Участие в Системе страхования вкладов НЕТ

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг НЕТ

Прочие лицензии НЕТ

Территориальное присутствие

Основной офис расположен по адресу 123557, г. Москва, Электрический переулок, д.3/10, стр. 1

Структура кредитной организации Обособленные подразделения отсутствуют

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность:

Основная экономическая деятельность ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (далее также именуемого «Небанковская кредитная организация», «НКО») осуществляется в РФ. В РФ продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации. В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, таких как Россия, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в России по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании. Будущее направление развития России во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране. В 2008 году действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в России, 2009 год стал годом экономического спада, но уже в 2010 году в стране возобновился экономический рост, который продолжился и в 2011 году. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с волатильностью цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики России, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для НКО, а также в целом на хозяйственной деятельности, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития. В 2011 году Правительство РФ продолжало принимать меры, направленные на поддержание экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы НКО. Руководство ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости НКО в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение НКО. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», являются расчетные операции с использованием терминалов самообслуживания в оплату услуг крупных операторов сотовой связи и других провайдеров, а также в оплату жилищно-коммунальных услуг. Применяемое в системе дистанционной оплаты программное обеспечение позволяет осуществлять круглосуточно переводы денежных средств в оплату услуг получателей в режиме реального времени. Внедрение данных услуг позволяет ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» не только сохранить финансовую стабильность, выполнять пруденциальные и обязательные резервные требования Банка России, но и обеспечивает достижение конкурентного преимущества, динамичного развития.

Отчетный год характеризуется позитивными изменениями в деятельности ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» в области расчетов по сравнению с 2010 годом, вследствие расширения деятельности, по приему денежной наличности от населения с помощью терминалов самообслуживания и переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» располагает крупнейшей в стране сетью терминалов самообслуживания в г.Москве и Московской области, г.Санкт-Петербурге, г.Смоленске, г.Казани, г.Ростове-на-Дону, г.Екатеринбурге, г. Нижнем Новгороде, г.Самаре, г.Ижевске, г.Краснодаре, г.Железноводске, г.Курске, г.Твери, г.Воронеже, г.Новосибирске, г.Калуге, г.Омске и г.Челябинске.

Операции со связанными сторонами

В отчетном периоде НКО, в соответствии с п. 4 и п.5 Положения по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" (ПБУ 11/2008) утв. Приказом Министерства финансов РФ от 29.04.2008 года №48н, осуществила следующие сделки со связанными сторонами: приобретение Компанией с ограниченной ответственностью "Элекснет Холдинг Лимитед" в ходе размещения третьего дополнительного выпуска ценных бумаг ОАО "МОСКЛИРИНГЦЕНТР" по договору купли-продажи от 11.05.2011г. на следующих условиях:
предмет сделки 150 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» третьего дополнительного выпуска, зарегистрированного 27.06.2011 года МГТУ ЦБ за номером 10103314003D; цена сделки 200 руб. за одну акцию, на общую сумму 30 000 000 руб.

В результате заключения данной сделки ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», в соответствии с п.6 Положения по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" (ПБУ 11/2008) утв. Приказом Министерства финансов РФ от 29.04.2008 года №48н, контролируется Компанией с ограниченной ответственностью "Элекснет Холдинг Лимитед" на 81,0833%.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу*.

В 2011 году:

Выплаты основному управленческому персоналу* Банка:	в течение периода	суммы, подлежащие выплате		по окончании трудовой деятельности
		отчетного	в течение 12 месяцев после отчетной даты	
краткосрочные вознаграждения, в том числе	46 945	-	-	X
- оплата труда	32 116	-	-	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	8 968	-	-	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	5 896	-	-	X

В 2010 году:

В тыс.руб.

Выплаты основному управленческому персоналу* Банка:	в течение периода	суммы, подлежащие выплате		по окончании трудовой деятельности
		отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	
краткосрочные вознаграждения, в том числе	33 469	-	-	X
- оплата труда	23 984	-	-	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	5 565	-	-	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	3 228	-	-	X

*Под основным управленческим персоналом ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» понимаются: Генеральный директор, его заместители, члены Правления НКО, члены Совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации.

Среднесписочная численность персонала Банка составила:

в 2010 году – 253 человека, в том числе численность основного управленческого персонала - 14 человек;

в 2011 году - 221 человек, в том числе основного управленческого персонала – 14 человек.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в 2010, 2011 гг. установлен внутренними положениями НКО: Положением о заработной плате сотрудников ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (утв. Приказом генерального директора №2246/3 от 29.06.2007 года). Изменения в Положение в течение отчетного периода не вносились.

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, внутренними положениями НКО не предусмотрены.

Информация о прекращении деятельности.

В течение 12 месяцев после отчетной даты НКО не планирует проводить операции по прекращению деятельности.

НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», далее по тексту – НКО, была создана 30 июня 1992 года по решению учредителей (Протокол от 05.06.1992г. № 1). Организационно-правовая форма НКО определена как открытое акционерное общество.

В первой половине 2011 года действовала редакция Устава, утвержденная Общим собранием акционеров 30.07.2010г. (Протокол № 2010/07-30-ВН) и согласованная с Московским ГТУ Банка России 15.11.2010г.

На основании решения внеочередного общего собрания акционеров (Протокол № 2011/09-05-ВН от 05.09.2011г.) утверждена новая редакция устава общества, которая согласована с Московским ГТУ Банка России 12.10.2011г.

НКО осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Офис НКО расположен по адресу: 123557, г. Москва, Электрический переулок, д.3/10, стр. 1.

В 2011 году в структуру НКО не входили обособленные структурные подразделения.

В 2011г. году НКО не имела возможности контролировать и распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» является небанковской кредитной организацией, которая в соответствии с лицензией Банка России № 3314-К от 08 июля 2003г. имеет право на осуществление следующих банковских операций

со средствами в рублях:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

2. Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

3. кассовое обслуживание юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

В связи с получением новой лицензии № 3314-к от 07 ноября 2011г ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» предоставляется право на осуществление следующих банковских операций:
- со средствами в рублях:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц*.
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам*.
3. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц**.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов(за исключением почтовых переводов)

* Данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

** Данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

По состоянию на 01.01.2011года уставный капитал НКО составлял 6 999 тыс. руб.

25.01.2011 года внеочередным общим собранием акционеров НКО (Протокол № 2011/01-25-ВН) было принято решение об увеличении уставного капитала до 36 999 тыс. руб. путем размещения третьего дополнительного выпуска акций в количестве 150 000 штук посредством закрытой подписки.

22.03.2011 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России был зарегистрирован 3-й дополнительный выпуск 150 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций.

Согласно итогам осуществления акционерами преимущественного права приобретения дополнительных акций ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (Приложение № 1 к Протоколу Совета директоров № 2011/03/30-4 СД от 30.03.2011г.) акционеры, имеющие преимущественное право приобретения ценных бумаг, своим правом не воспользовались.

Акции в количестве 150 000 штук были приобретены по договору купли-продажи обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «Москлирингцентр» от 11.05.2011 года Компанией с ограниченной ответственностью «Элекснет Холдинг Лимитед» по номинальной стоимости 200 руб. за одну акцию на общую сумму 30 000 тыс. руб.

ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», в соответствии с действующим законодательством, самостоятельно осуществляет ведение реестра владельцев ценных бумаг.

Положение «О реестре акционеров и порядке его ведения», утверждено приказом Генерального директора № 1943/3 от 30.11.2010 года.

Акционерами НКО по состоянию на 01 января 2012 года являются:			
№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Компания «Элекснет Холдинг Лимитед»	36	99,5946
2	Саркисова Е.Д.	849	
3	5 акционеров – юридических лиц с долей менее 0,1%	140	0,3784
		10	0,027
Итого		36	100,0
		999	

По состоянию на 01.01.2012 года, уставный капитал НКО составляет 36 999 тыс. руб., разделенный на 184 995 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 200 руб.

Основные направления деятельности кредитной организации. Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

НКО осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензии Банка России.

Деятельность НКО организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- организация расчетов по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов на принципах дистанционного обслуживания и автоматизации (в первую очередь, путем приема платежей через терминалы самообслуживания и банкоматы кредитных организаций – партнеров);
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов.

Результатом деятельности НКО за 12 месяцев 2011 года по данным бухгалтерского учета явилась прибыль в размере 9 160 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы в виде комиссионные вознаграждения за осуществление переводов денежных средств, приема денежных средств и расходы в виде сумм арендных платежей и комиссий за перевод денежных средств.

Прибыль без учета расходов/доходов на формирование/восстановление резервов составила 14 517 тыс. руб. Данные приведены без учета СПОд.

Показатель	Порядок расчета (символа ф.0409102)	Сумма тыс.руб.
1. Прибыль/убыток до налогообложения	01000/02000	21 325
2. Прибыль/убыток после налогообложения и иного использования	33001/33002	9 160
3. Финансовый результат скорректированный на:		14 517
- доходы от восстановления резервов/ расходы на формирование резервов	-16305;-17307;+25302;+27309	5 310
- доходы/расходы от переоценки иностранной валюты (нереализованная разница)	-15102;+24102	0
- амортизационные отчисления	+26201;+26202;+26203	47

Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией

В течение отчетного периода запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес НКО не направлялось.

1. Основы представления отчётности

Принципы учетной политики, использованные при подготовке годового отчета, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

НКО ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовой отчет подготовлен на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства НКО номинированы в российских рублях.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

2. Система внутреннего контроля

Внутренний контроль за совершением операций организован и осуществляется, в пределах произведенной выборки, в соответствии с требованиями, предусмотренными Положениями Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007г. № 302-П (далее по тексту – Положение № 302-П) и «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003г. № 242-П (далее по тексту – Положение № 242-П).

Система внутреннего контроля определена учредительными и внутренними документами кредитной организации и представляет собой совокупность органов управления, подразделений и служащих, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля НКО организована и функционирует таким образом, чтобы обеспечить надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру, структуре и объемам выполняемых операций.

Конкретные обязанности каждого структурного подразделения, задействованного в системе внутреннего контроля, определены в положениях о структурных подразделениях. Контрольные функции, осуществляемые руководством НКО, руководителями подразделений и уполномоченными сотрудниками, закреплены в перечне их должностных обязанностей.

Внутренний контроль осуществляется по линии административного и финансового контроля, проводимого в предварительном, текущем и последующем порядке. Система внутреннего контроля включает:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности НКО;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

Руководство НКО в силу предоставленных им полномочий и возложенных обязанностей, кроме организации системы внутреннего контроля, осуществляет контрольные функции как за работой НКО в целом, так и за отдельными ее составляющими.

Руководство НКО несет ответственность за организацию и функционирование системы внутреннего контроля.

2.1 Качество управления кредитной организацией

Органами управления НКО, согласно положениям Устава в действующей редакции, являются:

- ✓ Общее собрание акционеров;
- ✓ Совет директоров;
- ✓ Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор;
- ✓ Коллегиальный исполнительный орган – Правление НКО.

Новый состав Совета директоров НКО избран на Годовом общем собрании акционеров 27.06.2011г. в следующем составе:

- Кузин С.К.
- Локотцов Ю.И.
- Полтавский А.Н.
- Редько Н.В.
- Веселов К.Е.
- Перссон У. К.
- Вилкеннинг Б.

В течение отчетного периода состав Совета директоров не менялся.

Члены Совета директоров на конец отчетного периода не владеют акциями НКО.

Генеральным директором НКО на протяжении 2011 года является Локотцов Ю.И. Состав Правления в течение 2011г. не менялся, в его состав входят: Локотцов Ю.И., Мальцев Ю.В., Заббарова Г.М. Члены Правления на конец отчетного периода НКО не владеют акциями НКО.

При осуществлении контроля со стороны органов управления за деятельностью кредитной организации учитываются рекомендации Банка России, приведенные в Приложении 1 к Положению № 242-П.

Распределение полномочий между органами управления обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого участниками и Советом директоров, и руководства текущей деятельностью НКО, осуществляемого ее исполнительными органами.

Органами управления выполняются процедуры, в соответствии с рекомендациями Банка России, изложенными в Письме Банка России от 13.09.2005г. № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» и Письме Банка России от 07.02.2007г. № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления». Советом директоров НКО на ежегодной основе рассматриваются вопросы о самооценке состояния корпоративного управления. Результаты протоколируются, разрабатывается перечень мероприятий, а также ответственные лица за устранением замечаний, выявленных в ходе анализа состояния корпоративного управления.

Стратегия развития НКО на 2009-2011 годы принята на заседании Совета директоров НКО 25.02.2009г. (протокол № 101/09).

Вопросы, связанные с текущей деятельностью НКО, в течение 2011года рассматривались на заседаниях Совета Директоров в пределах его компетенции, в соответствии с действующим законодательством, а также положениями Устава НКО и Положения о Совете директоров (утверждено решением Общего собрания акционеров 22.11.2008 года).

В НКО разработаны и введены в действие внутренние регламенты по основным вопросам деятельности, определенным в рамках Приложения № 2 к Положению № 242-П. Разработана организационная структура с указанием схемы подчиненности и взаимосвязанности, штатное расписание, действующее по состоянию на 01.01.2012г., положения по структурным подразделениям, а также должностные инструкции сотрудников с указанием прав и обязанностей.

Действующая организационная структура обеспечивает надлежащий уровень контроля за распределением полномочий при совершении банковских сделок. Принятая структура управления позволяет адекватно и оперативно реагировать на возможные нестандартные ситуации, владеть оперативной информацией и на их основе принимать управленческие решения в рамках своей компетенции.

2.2. Служба внутреннего контроля

В НКО создана и функционирует Служба внутреннего контроля (далее по тексту – СВК), деятельность которой регламентирована Положением об организации Службы внутреннего контроля в небанковской кредитной организации «Московский клиринговый центр» (ОАО) (утверждено Советом директоров, Протокол № 45/04/1 от 19.04.2004г.).

НКО разработан пакет документов, регламентирующих деятельность СВК в соответствии с требованиями Положения № 242-П. Сведения о деятельности СВК внесены в Устав НКО.

План проведения проверок Службой внутреннего контроля на 2011 год утвержден Советом директоров (Протокол № 2011/02/04-1 от 04.02.2011г.).

Отчеты СВК о выполнении плана внутренних проверок рассматриваются Советом директоров не реже двух раз в год.

СВК составляет планы проведения проверок деятельности НКО, в которых фиксируются основные направления, объемы и периоды проверок. По результатам проверок сотрудниками СВК оформляются акты. Результаты проверок доводятся до сведения руководства, а также руководителей проверяемых подразделений с целью устранения выявленных недостатков.

По состоянию на 01.01.2012 года проведены все запланированные проверки согласно Плану на 2011 год, о чем составлены соответствующие Акты.

№ пп	Наименование мероприятий	Срок выполнения
1	2	3
1.	Составление отчетности по форме 0409639 и представление ее в Банк России	до 20.01.2011 г.
2.	Подготовка отчета об исправлении нарушений, выявленных в ходе проверок СВК за 2010год и выполнении рекомендаций СВК	До 20.02.2011

3.	Подготовка и представление Плана работы Службы внутреннего контроля на 2011 год для утверждения на Совете Директоров ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»		до 30.01.2011 г.
4.	Проверочные мероприятия:	Проверяемый период	
4.1	Проверка выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».	01.01.11 по дату проверки 01.04.11 по дату проверки 01.06.11 по дату проверки 01.10.11 по дату проверки	Март Июнь Сентябрь Декабрь
4.1.1.	Проверка исполнения внутреннего документа - «Порядок действий подразделений при выявлении операций клиентов свыше 15 000 рублей» (приказ 472/3 от 15/04/10)	Отчетный м-ц года	1-2 раб день м-ца, следующего за отчетным
4.2	Проверка порядка совершения кассовых операций (согласно Положения ЦБ РФ № 318-П от 24.04.2008)	01.05.10-01.03.11 01.03.11-31.07.11	Март Август
4.3	Проверка исполнения порядка хранения, выдачи и сдачи ключей и кассет от терминалов	01.01.11-31.07.11	Август
4.4	Проверка порядка расчета обязательных нормативов и сдачи отчетности в Банк России (согласно Инструкции ЦБ №110-И, Положение №346-П от 03.11.09)	01.01.11-31.03.11 01.04.11-30.06.11 01.07.11-30.09.11 01.10.11-31.12.11	Апрель Июль Октябрь Январь 2012
4.5	Проверка выполнения «Правил пользования информационными ресурсами»	01.01.11-31.10.11	Декабрь
4.6	Проверка выполнения мероприятий по информационной безопасности	01.01.11-31.07.11	Август
4.7	Проверка уровня правового риска и риска потери деловой репутации (письма ЦБ РФ №70-Т, 92-Т)	01.07.10-31.12.10 01.01.11-30.06.11	Февраль Июль
4.8	Проверка состояния уровня операционного риска (письмо ЦБ РФ №76-Т от 24.05.2005)	01.06.10-31.03.11 01.04.11-30.10.11	Апрель Ноябрь
4.9	Проверка порядка ведения досье по корреспондентским счетам, осуществления расчетов, ведения договоров по системе «Клиент-Банк»	01.01.10-31.01.11 01.02.11-31.09.11	Февраль Октябрь
4.10	Проверка порядка открытия и ведения расчетных счетов клиентов	01.01.10-31.01.11 01.02.11-31.09.11	Февраль Октябрь
4.11	Проверка порядка совершения и отражения в бухгалтерском учете операций по внутрихозяйственной деятельности	01.01.11-31.04.11 01.05.11-31.08.11	Май Сентябрь
4.12	Проверка расчета заработной платы и расчетов по налогам (Пенсионный фонд и др.)	01.01.11-30.06.11	Июль
4.13	Проверка порядка создания резервов на возможные потери	01.01.11-31.04.11 01.05.11-01.12.11	Июнь Декабрь
4.14	Проверка порядка расчета норматива ликвидности (Н15) и соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью	01.09.10-31.03.11 01.04.11-30.09.11	Апрель Ноябрь
4.15	Проверка порядка своевременности отражения доходов/расходов в бухгалтерском учете	01.01.11-31.04.11 01.05.11-31.10.11	Май Ноябрь
4.16	Выборочная проверка полноты и своевременности выполнения условий договоров, заключенных с:	01.10.10-28.02.11 01.03.11-31.08.11	Апрель Октябрь
4.16.1	-контрагентами – эквайрерами	01.05.10-31.12.10	Февраль-март

		01.01.11-30.06.11	Август
4.17	Проверка порядка совершения операций со связанными лицами	01.01.11-31.07.11	Август
4.18	Выборочная проверка порядка исполнения внутренних регламентов, созданных в ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»	01.01.11-31.04.11 01.05.11-30.09.11	Июнь Ноябрь
4.19	Проверка эффективности системы внутреннего контроля, ее функционирования	01.01.11 по дату проверки	Сентябрь
4.20	Проверка исполнения рекомендаций СВК подразделениями по итогам проведенных проверок, а также проведенных мероприятий по устранению выявленных нарушений	01.01.11 по дату проверки	Декабрь
5. Прочие мероприятия:			
5.1	Контроль соответствия внутренних документов, регламентирующих совершение операций в ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (положений, регламентов, инструкций и пр.) действующему законодательству Российской Федерации. При необходимости совместно со специалистами по направлениям принять участие в их переработке (разработке). Внесение изменений и дополнений (при необходимости) в действующие регламенты работы по направлениям деятельности ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».		По мере опубликования законов и иных нормативно – правовых актов
5.2	Прохождение обучения (переподготовки), повышение квалификации (при необходимости)		В течение 2011 г.
5.3	Контроль выполнения замечаний и устранения нарушений, выявленных аудиторской проверкой, проведенной за 2010г (по состоянию на 01.01.2011 г.)		1-2 квартал 2011

В Плате указаны основные мероприятия работы Службы внутреннего контроля.

2.3. Функционирование ревизионной комиссии

В соответствии с п. 10.2 Устава ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью НКО осуществляется на ряду с иными органами управления и подразделениями, ревизионной комиссией. Ревизионная комиссия избирается Годовым общим собранием акционеров сроком на 1 год.

2.4. Организация деятельности НКО на предмет ее соответствия положениям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банк России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также собственным правилам внутреннего контроля.

В течение проверяемого периода в НКО действовали «Правила внутреннего контроля ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту - Правила), введенные в действие Приказом Генерального директора № 1119/3 от 14.07.2010г. и согласованные с Отделением №1 Московского ГТУ Банка России (Письмо Отделения № 1 Московского ГТУ Банка России от 12.11.2010г. № 51-16-19/29111).

Правила включают порядок документального фиксирования необходимой информации, порядок обеспечения конфиденциальности информации, квалификационные требования к подготовке и обучению кадров, а также критерии выявления и признаки необычных сделок с учетом особенностей деятельности НКО.

Правила содержат Программы осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», которые разработаны в соответствии с нормативными документами Банка России.

НКО организован внутренний контроль по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, который осуществляет кроме

уполномоченных руководящих работников НКО, должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Законом № 115-ФЗ.

В НКО проводятся мероприятия по обучению персонала.

Сотрудник, ответственный за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления сведений в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма соответствует квалификационным требованиям, изложенным в Указании Банка России от 09.08.2004г. № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Идентификация клиентов и выгодоприобретателей осуществляется в соответствии с требованиями гл. 2 Положения Банка России от 19.08.2004г. № 262-П «Положение об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.5 Управление рисками при совершении операций

В соответствии с Положением № 242-П под банковским риском понимается присущая банковской деятельности вероятность понесения кредитной организацией потерь или (и) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности НКО. Основными рисками, присущими деятельности НКО, являются операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации и риск потери ликвидности.

Согласно требованиям положения гл. 3 Федерального Закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» кредитная организация обязана осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы фонды на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

Кредитная организация обязана соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)». Информация о числовых значениях обязательных нормативов на отчетные даты проверяемого периода, декларированных НКО в отчетности по ф. 0409135 и 0409118 отражена в таблице:

Норма, %	На 01.02.11	На 01.03.11	На 01.04.11	На 01.05.11	На 01.06.11	На 01.07.11	На 01.08.11	На 01.09.11	На 01.10.11	На 01.11.11	На 01.12.11	На 01.01.12
К	37 828	40 248	40 801	40 931	40 867	89 290	89 417	90 847	90 085	90 541	78 110	74 772
Н1	≥12,0	7,82	8,68	9,16	9,12	9,29	18,99	9,85	10,03	9,93	10,08	-
Н1.1	≥2,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,40
Н15	≥100,0	105,75	106,51	107,31	108,03	107,35	115,62	116,47	124,70	125,51	119,62	-
Н15.1	≥100,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121,54
Н15	≤100,0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Банк России на основании ходатайства НКО счел возможным установить кредитной организации специальные контрольные значения норматива Н1, которые соблюдались НКО.

Методика расчета обязательных нормативов по состоянию на 01.01.2012г соответствует требованиям нормативных документов регулятора.

Система внутреннего контроля, организованная в НКО, направлена на обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых операций.

Система управления банковскими рисками предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на оценку, предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен кредитной организации в результате различного рода неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами.

Система управления банковскими рисками включает стратегию управления банковскими рисками, классификацию типовых банковских рисков, основные приемы управления рисками, технологию оценки и управления банковскими рисками и контроль принимаемых рисков.

Приоритетной задачей системы управления банковскими рисками является обеспечение максимальной сохранности активов кредитной организации и ее капитала на основе минимизации рисков банковской деятельности при соблюдении определенного уровня доходности, что достигается путем применения комплексного подхода, включающего:

- выявление и анализ всех видов рисков, которые возникают у кредитной организации в процессе деятельности;
- определение степени подверженности кредитной организации различным видам рисков;
- качественную и количественную оценку отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым операциям с целью определения суммарного риска;
- оценку допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- отслеживание и минимизацию рисков на стадии возникновения негативных тенденций.

НКО разработаны внутренние документы, регламентирующие процедуры, методы оценки рисков по их видам, соблюдение которых направлено на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью деятельности различных бизнес - направлений деятельности и уровнем принимаемых рисков.

К основным приемам управления банковскими рисками в НКО являются мониторинг, лимитирование, диверсификация.

Процедуры оценки и управления банковскими рисками определены во внутренних регламентах, не противоречащих нормативным актам Банка России. Указанные регламенты своевременно актуализируются.

Процедуры оценки и управления банковскими рисками определены во внутренних регламентах, не противоречащих нормативным актам Банка России. Основным документом, регламентирующим работу по управлению рисками, является «Положение об организации управления операционным риском в ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», утвержденное 28.06.2007г. (приказ Генерального директора №2231/3).

Оценка и управление банковскими рисками возлагается на органы управления НКО, структурные подразделения (в рамках их компетенции), уполномоченных сотрудников (в частности по управлению операционным риском).

Служба внутреннего контроля предоставляет руководству НКО заключение о реалистичности достижения поставленных целей, а также предложения о системе внутренних организационных решений

НКО формирует резервы под обесценение активов и увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями:

- Положения НКО России от 20.03.2006г. № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение № 283-П).

Информация об общем уровне резервирования в течение проверяемого периода 2011г. по ф. 0409115:

- данные по состоянию на 01.01.2011г.

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе:	159 570	28	156 481	411	0	0	2 678	2 682
- корреспондентские счета	143 718	25	143 718	0	0	0	0	0
- прочие требования	15 852	3	12 763	411	0	0	2 678	2 682

- данные по состоянию на 01.01.2012г.

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе:	133 693	27	124 629	1 082	0	0	7 982	7 992
- корреспондентские счета	55 885	11	55 885	0	0	0	0	0
- прочие требования	77 808	16	68 744	1 082	0	0	7 982	7 992

Наибольшую долю в составе активов, подлежащих резервированию, составляют средства, размещенные на корреспондентских счетах и требования по расчетам с ОАО «МОБИЛЬНЫЕ ТЕЛЕСИСТЕМЫ» (МТС). Основная доля активов отнесена в первую категорию качества. К 5 категории качества отнесены требования к ИП Рукавишников А.В. и ИП СЕМЕНОВ Г.В. по договорам аренды терминального оборудования, а также недостачи в терминалах, по которым невозможно страховое возмещение.

2.5.1 Страновой риск

По состоянию на 01.01.2012г. активы и обязательства относятся к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

2.5.2 Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами НКО. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 110-И и с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

НКО разработано «Положение «О расчете и управлении ликвидностью», утвержденное приказом Генерального директора №675 от 25.09.2006г. (с изменениями от 26.07.2007г.).

НКО производит анализ ликвидности следующими методами:

- метод основан на анализе динамики значений показателя в течение последних трех месяцев;
- метод анализа показателя избытка (дефицита) ликвидности.
Ежеквартально приказом устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка(дефицита) ликвидности по всем срокам.

Ежемесячно Начальником отдела учета и отчетности результаты расчетов проведенный анализ ликвидности передаются в виде аналитической справки и таблиц на согласование Генеральному директору.

В НКО осуществляется ежедневный мониторинг состояния ликвидности, оценка рисков, расчет нормативов.

2.5.3 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими НКО и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых НКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основные принципы управления операционным риском изложены во внутрибанковском регламенте «Положение об организации управления операционным риском в ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», утвержденное приказом № 2231/3 от 28.06.2007г..

НКО управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Анализ операционного риска осуществляется:

- по НКО в целом – Служба внутреннего контроля;
- в рамках деятельности отдельных подразделений – самими подразделениями совместно со Службой внутреннего контроля.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми НКО в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска НКО организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях НКО. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

2.5.4 Правовой риск и риск потери деловой репутации

На регулярной основе НКО проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности НКО.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления НКО.

Отдельных положений в целях управления правовым и репутационным рисками НКО не принималось. НКО разработано Положение об оценке рисков, утвержденное приказом №2230/3 от 28.06.2007г.

2.6 Организация работы по ведению бухгалтерского учета и контроля за отражением операций в бухгалтерском учете

Организация бухгалтерского учета в НКО построена в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.11.1996г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения № 302-П и других законодательных актов и нормативных актов Банка России.

Контроль за отражением операций в бухгалтерском учете ведется в рамках предварительного, текущего и последующего контроля за совершением банковских операций в НКО в соответствии с требованиями, изложенными в ч. III Положения № 302-П и осуществляется на всех этапах обработки учетной документации, совершения операций и отражения их на счетах бухгалтерского учета путем проверки документов с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту, а также при открытии счетов, приеме документов к исполнению.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдение законодательства при выполнении финансовых и хозяйственных операций несет руководитель кредитной организации.

Организация контроля за правильностью, своевременностью и полнотой всех отражаемых в бухгалтерском учете операций возложена на главного бухгалтера.

В целях обеспечения внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями определены сотрудники, имеющие право контролирующей подписи. Бухгалтерские документы, рассмотренные в ходе проверки, содержат подписи уполномоченных сотрудников, свидетельствующие об осуществлении дополнительного контроля. При оформлении банковских операций в НКО обеспечивался контроль за законностью их выполнения.

2.6.1 Основные положения Учетной политики

В соответствии с требованиями, изложенными в п. 3 ст. 5 Закона № 129-ФЗ в НКО принята Учетная политика исходя из особенностей деятельности и структуры. Положения Учетной политики, а также вносимые в нее изменения не противоречат нормативным актам Банка России, регулирующим требования по ведению бухгалтерского учета, а, следовательно, не оказывают существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность кредитной организации. Учетная политика НКО на 2011 год утверждена и введена в действие Приказом Генерального директора № 2228/3 от 31.12.2010г.

Учетная политика НКО разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 12 Общей части ч. I Положения № 302-П.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Все операции НКО отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Бухгалтерский учет в НКО ведется с применением ЭВМ.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами НКО.

Рабочий план счетов НКО построен на основе Положения № 302-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе НКО по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению № 302-П.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, активы НКО оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет имущества клиентов, находящегося у НКО, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих НКО на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются раздельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом НКО по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя НКО обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов НКО;

- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

НКО отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п.п. 7.2, 7.3 ч. 2 Положения № 302-П, а также Приложением 3 к Положению № 302-П.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к Положению № 302-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативными актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, страхование терминалов. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

НКО обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль НКО определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между акционерами и оставленная по решению годового собрания акционеров в распоряжении НКО, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

Отчеты формируются НКО в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Инструкция от 15 сентября 2011г. № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на

3

осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

Основные средства

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика. Отражение переоценки зданий в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России не чаще 1 раза в год (на начало отчетного года).

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ), за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

К основным средствам, начиная с 2011 года, относится имущество стоимостью свыше 40 000 рублей.

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ).

Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление.

В течение 2011г. в Учетную политику не вносилось существенных изменений, способных оказать влияние на сопоставимость показателей с предыдущим отчетным периодом.

Инвентаризация.

В соответствии с действующими правилами, проведена инвентаризация всех статей баланса Банка.

На начало дня 01 января 2012 года проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, а также ревизия рублевых валютных, материальных ценностей. Результаты оформлены соответствующими актами. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 1 ноября 2011 года проведена инвентаризация имущества НКО: основных средств, материальных ценностей на складе, а также инвентаря и принадлежностей. По результатам инвентаризации составлены Акты. Недостач или излишков в результате инвентаризации не обнаружено.

По состоянию на 01 января 2012 года произведена сверка остатков на расчетных счетах с данными, предоставленными клиентами НКО.

НКО приняты все меры к получению от клиентов юридических лиц письменных подтверждений остатков по открытым им счетам. На данный момент подтверждены остатки практически по всем работающим счетам. В первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных из ОПЕРУ МГТУ Банка России, произведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов. Расхождений не выявлено.

Банком проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474, 603. Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований Банка. Результаты сверки (там, где это обусловлено договором) оформлены двухсторонними актами.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

(по данным Бухгалтерского баланса ф.0409806)

в тыс.руб.

	2011	2010
Прочие активы	79 589	16 599
Доля прочих активов в составе активов	10%	3%
Прочие обязательства	425 813	278 624
Доля прочих обязательств в составе обязательств	59%	53%

Сведения о длительности дебиторской задолженности (счета 47423, 60312, 60323) следующие:

В тыс. руб.

Срок возникновения	2011	2010
От 1 до 30 дней	68 942	6 177
От 31 до 180 дней	7 224	7 483
От 180 дней до 1 года	195	136
Свыше 1 года	1 447	2 056
ИТОГО	77 808	15 852

Просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2011г. на 01.01.2012г не имеется.

На счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по состоянию на 01.01.2012г. отражена сумма 0 тыс. рублей.

Порядок отражения корректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском учете и влияние корректирующих событий после отчетной даты на показатели отчетности

В качестве корректирующих событий после отчетной даты (далее по тексту – СПОД), были отражены:

- расходы за услуги Банка России, услуги связи, почтовые услуги, услуги инкассации, расходы по аренде оборудования и по хозяйственной деятельности НКО за декабрь 2011 года;
- начисление налога на прибыль за 2011 год;
- комиссии, полученные Банком за услуги, оказанные в декабре 2011 года.

В период между отчетной датой и датой подписания годового отчета событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующих СПОД), не произошло.

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО.

3. Доходы и расходы от проведения активных операций. Правильность отражения активов в бухгалтерском учете

Структура и динамика активов НКО представлена в таблице:

тыс.руб.

Вид актива	01.01.2011	01.01.2012
Ликвидные активы, всего, в т. ч.:	547 444	710 024
- касса	351 351	539 971
- корсчет в Банке России	52 375	114 168
- корсчета в кред. организациях	143 718	55 885
Имобилизационные активы, всего, в т. ч.:	17 826	80 027
- основные средства, нематериальные активы за минусом амортизации	116	226
- прочие активы	17 710	79 801
ИТОГО	565 270	790 051

Общий объем активов в 2011г. увеличился на 39,8%, что связано с увеличением остатков денежных средств в пути и в банкоматах НКО и на корреспондентском счете в Банке России.

В 2011г. были закрыты 3 корреспондентских счета.

Активы НКО имеют в основном срок погашения до востребования, что связано со спецификой бизнеса.

Согласно данным отчетности ф. 0409115 по состоянию на 01.01.2012г. большую часть активов (93,2%) НКО относит к первой категории качества, резерв по ним не создается.

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

3.1.1 Денежные средства в кассе

Организация кассовой работы, проведение операций с наличными денежными средствами соответствует требованиям, указанным в Положении Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» № 318-П от 24.04.2008г. (далее - Положение № 318-П).

Кассовые операции в НКО, в основном, включают обработку принятой в терминалы самообслуживания (далее по тексту - Оборудование) денежной наличности для дальнейшего осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, а также операции по возврату сумм по проблемным транзакциям клиентам – физическим лицам. Кассовые операции НКО регламентируются внутренними положениями и инструкциями.

Оборудование находится во временном пользовании у НКО в соответствии с заключенными договорами аренды терминального оборудования. Одновременно НКО арендует места под терминалами.

На основании заключенных НКО договоров инкассация денежных средств из терминалов осуществляется либо частными охранными предприятиями, либо банками-контрагентами.

Расходы НКО на инкассацию в 2011г. составили 37 795 тыс. руб., комиссионные расходы, связанные с выгрузкой денежной наличности из терминалов, - 170 тыс. руб.

Кассовый узел расположен в помещении НКО. В его структуру входит операционная касса, сейфовая комната для хранения денежных билетов, металлической монеты и бланков строгой отчетности.

НКО разработаны должностные инструкции для работников, осуществляющих кассовые операции, которые доведены до сведения сотрудников, что удостоверено их подписями. С сотрудниками, осуществляющими кассовое обслуживание, заключены договоры о полной материальной ответственности.

НКО осуществляет кассовые операции в валюте Российской Федерации.

НКО заключен договор на кассовое обслуживание с Отделением № 1 Московского ГТУ Банка России. В соответствии с приказом от 27.08.2008г. № 608/3 в операционной кассе НКО с 01.09.2008г. установлен минимально допустимый остаток хранения наличных денег на конец дня в размере 50 тыс. руб. (Отделение №1 МГТУ Банка России уведомлено письмом от 27.08.2008г. № 380-1937).

Источником поступления денежных средств в кассу являются поступления инкассированной денежной наличности из терминалов самообслуживания. Инкассацией денежной наличности занимается структурное подразделение ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» - Служба доставки материальных ценностей. Основными направлениями расходования являются сдача наличных средств для зачисления на корреспондентский счет НКО в Банке России, выдачи на заработную плату, премии сотрудникам и выплаты на другие цели. Выплаты на другие цели, в основном, представлены возвратами денежных средств согласно заявлениям клиентов по проблемным транзакциям.

Организация пропускного и внутриобъектного режима, а также охрана операционной кассы в помещении, осуществлялась в соответствии с заключенными договорами. Приказами Генерального директора утвержден состав лиц, допущенных к открытию и закрытию денежного хранилища. Определен режим работы кассы по операциям с наличностью. Ведется контрольный журнал приема-передачи под охрану хранилища ценностей.

В течение проверяемого периода проводились ревизии ценностей кассы в соответствии с требованиями Положения № 318-П.

3.1.2. Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации

Денежные средства в Банке России представляют собой:
- средства, находящиеся на корреспондентском счете.

Сальдо б. сч. 30104 «Корреспондентские счета расчетный небанковских кредитных организаций в Банке России» по состоянию на 01.01.2012г. составляет 111 224 тыс. руб.

3.1.3. Денежные средства на корреспондентских счетах НОСТРО

Порядок проведения расчетов по корреспондентским счетам, открытых в других кредитных организациях, не противоречит требованиям части III Положения Банка России от 03.10.2002г. № 2-П «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации» (далее по тексту – Положение № 2-П).

По состоянию на 01.01.2012г. НКО открыто 25 корреспондентских счетов в российских банках, из них по двум счетам операции в течение проверяемого периода не проводились.

Сальдо б. сч. 30110 по состоянию на 01.01.2012г. составляет 55 885 тыс. руб. или около 7 активов НКО.

Вопросы заключения соответствующих соглашений с банками - корреспондентами находятся в ведении Правления НКО.

Проценты на кредитовые остатки на счетах НОСТРО начисляются в соответствии с условиями договоров.

Расчеты по корреспондентским счетам представляют собой платежи в рамках заключенных договоров по обслуживанию приема и перечисления платежей, зачисления выгруженных из терминалов денежных средств, расчеты по комиссиям и т.д.

При осуществлении оценки риска НКО руководствовался Положением о порядке формирования резервов на возможные потери. Анализ финансового состояния кредитных организаций проводится по методике CAMEL. При оценке финансового положения и определения уровня резерва существенным фактором является исполнение платежей по комиссиям за осуществление переводов, оплачиваемых банками на основании выставляемых счетов за отчетный период.

3.2. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

Балансовая стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2012г. составляет 910 тыс. руб.

В основном, НКО осуществляет деятельность на базе арендованных основных средств (помещения, оборудование, автотранспорт).

Арендованные НКО помещения оборудованы специально для осуществления своей деятельности.

В состав основных средств, принадлежащих НКО на праве собственности, входят компьютерное оборудование, сигнализация и прочий хозяйственный инвентарь.

Переоценка основных средств в течение проверяемого периода не проводилась.

В соответствии с Учетной политикой стоимость основных средств в целях бухгалтерского учета погашалась путем начисления амортизации и списания на затраты НКО по нормам, установленным Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (далее по тексту – Постановление № 1). Исходя из применяемых норм амортизации, изношенность основных средств на конец рассматриваемого периода составляет 75%.

Капитальные вложения в проверяемом периоде были осуществлены в покупку Лоток Л5 бронированный (кассовый узел) и систему видеонаблюдения на сумму 157 тыс. руб.

Материальные запасы, учитываемые на б. сч. 61002, 61008, 61009, представляли собой материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Сальдо б. сч. 610 по состоянию на 01.01.2012г. нулевое.

3.3. Прочие активы

По состоянию на 01.01.2012г. в состав прочих активов включены следующие остатки:

Виды прочих активов	Б. сч.	остаток на 01.01.2011г.	Обороты в течение проверяемого периода		остаток на 01.01.2012г.
			тыс. руб.		
			Дебет	Кредит	
Незавершенные расчеты кредитной организации	30221	0	5 620	5 620	0
Требования по прочим операциям	47423	10 396	41 510 088	41 448 397	72 087
Расчеты с бюджетом по налогам	60302	843	5 465	4 739	1 569
Расчеты с работниками по оплате труда	60306	0	1	1	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60308	0	637	637	0
Налог на добавленную стоимость уплаченный	60310	0	58 817	58 817	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60312	2 266	341 375	341 443	2 198
Расчеты с прочими дебиторами	60323	3 190	15 048	14 715	3 523
Итого		16 695	41 937 051	41 874 369	79 377

Указанная задолженность, в рамках рассмотренной выборки, носит текущий характер и подтверждена документально.

По итогам проверки не выявлено случаев скрытого кредитования контрагентов, учитываемого в качестве прочих активов.

Риск возможных потерь НКО оценивается в соответствии с требованиями Положения № 283-П и внутренних регламентов.

НКО ведется исковая работа по признанию дебиторской задолженности в виде сумм недостающих наличных денежных средств в терминалах страховыми случаями. Имеются решения судов о выплате страховых возмещений в пользу НКО.

4. Доходы и расходы, связанные с клиентским обслуживанием. Правильность отражения обязательств в бухгалтерском учете

Источником ресурсов НКО являются средства клиентов - юридических лиц. Их структура представлена в таблице:

	На 01.01.2011г.	На 01.01.2012г.
Средства кредитных организаций	14	0
Средства корпоративных клиентов	249 485	290 287
Прочие обязательства	275 091	416 576
Всего обязательств	524 590	706 863

По состоянию на 01.01.2012г. в НКО открыто 40 счетов участников расчетов и 4 счета клиентов - юридических лиц. Структура клиентской базы НКО стабильна.

Основным источником ресурсов НКО являются средства на счетах банков - участников расчетов (35,4% пассивов НКО по состоянию на 01.01.2012г.). Привлеченные средства на счетах клиентов - юридических лиц составляют около 5,6% пассивов НКО. Все указанные обязательства имеют срок погашения «до востребования».

4.1 Средства кредитных организаций

Структура привлеченных средств кредитных организаций представлена в таблице:

Наименование статьи	остаток на 01.01.2011г.	Обороты в течение проверяемого периода		остаток на 01.01.2012г.
		Дебет	Кредит	
Средства на счетах ЛОРО	14	102	88	0
Межбанковские кредиты и депозиты	0	3 091 726	3 091 726	0
Итого	14	3 091 828	3 091 814	0

В предыдущие отчетные периоды НКО открыт один корреспондентский счет ЛОРО ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (Договор об открытии и ведении корреспондентского счета № 12/07 от 06.07.2007г.) Обороты, прошедшие по счету ЛОРО, открытому в валюте Российской Федерации, незначительны. Счет был закрыт 18.05.2011г.

В течение проверяемого периода НКО привлекала денежные средства на рынке МБК в соответствии с условиями Соглашения о предоставлении кредитной линии в форме овердрафта траншами с ООО КБ «ПЛАТИНА». Средства предоставлялись с целью исполнения электронных платежных документов по переводу денежных средств с помощью автоматизированной системы «CyberPlat». Кроме того НКО привлекала средства от ООО КБ «Ренессанс-Капитал» (средства предоставлялись для осуществления платежей в соответствии с п.3.1. Договора о приеме денежных средств от клиентов в терминалах самообслуживания ОАО «Москлирингцентр» для перевода в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), №МКЦ-10/173 от 01.10.2010г.) и от ЗАО Райффайзенбанк.

Основная масса средств привлекалась на срок до трех дней. Данные обстоятельства свидетельствуют о необходимости привлечения денежных средств на межбанковском рынке с целью поддержания текущей ликвидности баланса организации.

В проверяемом периоде процентная ставка по Соглашению с ООО КБ «ПЛАТИНА» за пользование заемными средствами составляла 12% годовых плюс процентная ставка за резервирование НКО средств по открытой кредитной линии в размере 2% от суммы неиспользуемых средств по кредитной линии. Максимально возможная величина текущей ссудной задолженности составляла 25 млн. руб.

Процентная ставка по Соглашению с КБ «Ренессанс-Капитал» за пользование заемными средствами снизилась с 13,7% до 7,5% годовых. Максимально возможная величина текущей ссудной задолженности была снижена с 50 млн. руб. до 25 млн. руб., а с 01.06.2011г. и до 20 млн. руб., по состоянию на 01.01.2012г. лимит овердрафта составляет 35 000 тыс.руб.

Процентная ставка по Соглашению с ЗАО Райффайзенбанк за пользование заемными средствами составляет 0,01% годовых. Максимально возможная величина текущей ссудной задолженности составляет 4 млн. руб.

Учет средств, привлеченных на рынке МБК, осуществлялся в соответствии с требованиями Положения № 302-П.

За 2011 год расходы НКО в виде процентов за пользование кредитами составили 1 044 тыс.руб., процентов за резервирование суммы кредита 493 тыс.руб.

4.2. Расчетное обслуживание

Расчетные операции НКО осуществлялись в соответствии с Положением Банка России от 03.10.2002г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (далее по тексту – Положение № 2-П) и порядком, установленным договорами, заключенными с клиентами НКО.

Фактов нарушения режима работы б. сч. 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения» не выявлено.

4.2.1. Операции по счетам участников расчетов

В соответствии с договорами НКО осуществляет функции расчетного агента, выполняя по поручению банков операции по счету на условиях, предусмотренных договором. Данная деятельность является составляющей основного направления бизнеса НКО.

Открытие счетов осуществляется в соответствии с Гражданским Кодексом РФ (далее по тексту - ГК РФ) и требованиями Инструкции Банка России от 14.09.2006г. № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (далее по тексту - Инструкция № 28-И).

Наиболее крупные остатки по состоянию на 01.01.2012г. числятся на счетах следующих участников расчетов: ЗАО Тинькофф Кредитные Системы Банк, ОАО ЕАТПБанк, Банк «Таврический» (ОАО), ОАО «МЕТКОМБАНК», ЗАО «Кредит Европа Банк», ЗАО «Ситибанк», ЗАО «ДжииМаниБанк».

Средства на счетах участников расчетов являются для НКО бесплатными ресурсами.

НКО взимает комиссии по следующим операциям участников расчетов:

- проведение платежей через расчетную систему Банка России за платежное поручение;
- обслуживание счета при наличии оборотов по дебету счета в течение месяца;
- предоставление информации о состоянии счета.

Формирование доходов от оказания услуг по обслуживанию счетов участников расчетов осуществлялось с соблюдением метода начисления.

Согласно «Положению о тарифной политике», утвержденной приказом Генерального директора № 672/3 от 23.09.2008г. доходы НКО (в т.ч. по полученным комиссиям) складывается из вознаграждения, выплачиваемого контрагентами на основании заключенных договоров за услуги приема и перевода денежных средств (внутренняя комиссия) в пользу НКО, и комиссий, взимаемых непосредственно с плательщиков – физических лиц при совершении ими операций в терминалах самообслуживания (внешняя комиссия).

Внутренняя комиссия рассчитывается на основании тарифной ставки, установленной договором с контрагентом, и удерживается, как правило, из ежедневных сумм принятых платежей при перечислении денежных сумм контрагенту. В случае, если по условиям договора процентная ставка внутренней комиссии изменяется в зависимости от суммы принятых за месяц платежей, вознаграждение НКО рассчитывается от суммы принятых платежей за месяц и выплачивается контрагентом одновременно на основании выставляемого НКО счета. Величина внутренней комиссии устанавливается на основании условий договора с контрагентом.

НКО открывает своим контрагентам счета участника расчетов и проводит операции по этим счетам на условиях, предусмотренных Договором счета участника расчетов. Минимальный остаток по счету устанавливается либо протоколом согласования размера неснижаемого остатка; либо контрагент самостоятельно поддерживает на счете остаток денежных средств, достаточный для выполнения действий по приему платежей в рамках договора взаимодействия. Овердрафт на счете участника расчетов не допускается. Ежегодно, по состоянию на 1 января, производится сверка и подтверждение остатков денежных средств на счете со всеми контрагентами.

В рамках договоров о приеме денежных средств от клиентов в терминалах самообслуживания, заключенных с банками-контрагентами, НКО оказывает следующие услуги:

- осуществление перевода денежных средств от клиента с использованием терминала, для дальнейшего их перечисления в банк;
- обеспечение информационно-технологического взаимодействия, в рамках осуществления переводов, без открытия банковского счета;
- Зачисление денежных средств на счет НКО, принятых от клиентов, производится НКО датой дня завершения операции в терминале самообслуживания не позднее первого рабочего дня, следующего за днем совершения операции. Сумма зачисляемых средств определяется как общая сумма принятых от клиентов денежных средств за день совершения операции в терминалах (файл реестра) за вычетом суммы непринятых в банке операций, отраженных в ответном файле реестра, полученного НКО от банка-контрагента (реестр возврата платежей), а также за вычетом сумм вознаграждения НКО.

За прием денежных средств в сети терминалов и перечисления платежей в банки-контрагенты НКО взимает вознаграждение:

- в размере % от суммы принятых в терминалах денежных средств. Данный размер вознаграждения устанавливается в период проведения опытной эксплуатации, а также в течение 2 календарных месяцев с даты начала промышленной эксплуатации, указанной в акте передачи проекта в промышленную эксплуатацию;
- в размере % от суммы принятых в терминалах денежных средств. Данный размер вознаграждения НКО устанавливается со дня, следующего за последним днем периода, равного 2 календарным месяцам с даты начала промышленной эксплуатации, указанной в акте передачи проекта в промышленную эксплуатацию;

- в размере % от суммы принятых в терминалах денежных средств. Данный размер вознаграждения НКО устанавливается при достижении суммы принятых денежных средств за один календарный месяц в размере 100 000 000 рублей и начинает действовать с 10го рабочего дня следующего календарного месяца.

В течение 10 рабочих дней после окончания отчетного периода, равного 1 календарному месяцу, стороны производят сверку данных о принятых и перечисленных на счет банка денежных средствах и согласовывают данные для акта выполненных работ.

На основании согласованных данных НКО формирует и не позднее 15 рабочих дней по окончании отчетного периода представляет банку акт выполненных работ.

Банк не позднее 5 рабочих дней с момента получения акта выполненных работ подписывает его и возвращает в НКО один экземпляр акта.

В рамках договоров о взаимодействии при приеме наличных средств в терминалах банков-контрагентов, с которыми заключен договор, банк (субагент) обязуется обеспечить прием платежей без открытия счета от клиентов в терминалах самообслуживания в адрес поставщиков услуг.

Клиент вносит платеж в адрес поставщиков услуг в терминал самообслуживания, принадлежащий банку (субагенту). Банк перечисляет на счет НКО денежные средства по операциям приема платежей, за вычетом комиссий (без НДС), причитающихся банку (субагенту) (комиссия с клиента за перевод без открытия счета, учитывая комиссию с поставщика услуг, которая рассчитывается от суммы платежа за вычетом комиссии с плательщика). Перечисление денежных средств НКО поставщикам услуг производится не позднее первого рабочего дня, следующего за датой совершения операции в терминалах. Вознаграждение НКО (без НДС) определяется от общей суммы платежей, принятых в пользу поставщиков услуг за календарный месяц. В течение 7 рабочих дней после окончания отчетного месяца, банк-контрагент и НКО производят сверку данных о принятых и проведенных денежных средствах, подписывают акт оказанных услуг. На основании подписанного акта не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчетным, НКО выставляет банку (субагенту) счет на оплату вознаграждения по договору. В случае, если банк (субагент) не подтвердил сверку акта в срок до 15го числа месяца, следующего за отчетным, акт считается сверенным и услуги оказанными в полном объеме.

Поставщики услуг выплачивают НКО комиссии в соответствии с договорами на осуществление перевода принятых платежей за соответствующие услуги.

Для осуществления обязательств НКО перед поставщиками услуг банки-контрагенты поддерживают остатки денежных средств, необходимых для проведения платежей, на счете Банка в НКО.

В течение 2011г. НКО получен доход в виде комиссионного вознаграждения в сумме 1 067 793 тыс. руб., что составляет 99,1% сальдированных доходов НКО.

Вознаграждение НКО за расчетное и кассовое обслуживание составило в 2011г. 374 тыс. руб.

4.2.2. Операции по расчетным счетам

Открытие счетов клиентам осуществляется в соответствии с Гражданским Кодексом РФ (далее по тексту - ГК РФ) и требованиями Инструкции Банка России от 14.09.2006г. № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (далее по тексту - Инструкция № 28-И). Средства на расчетных счетах для НКО являются бесплатными ресурсами.

Основными кредиторами НКО по состоянию на 01.01.2012г. являются ОАО «ЭЛЕКСНЕТ», ООО «Элекснет - Аренда», ООО «1 СК», ЗАО «Дилсеф». Перечисленные клиенты включены в отчетность по ф. 0409157 на 01.01.2012г.

НКО взимает комиссии по следующим операциям по расчетным счетам:

- проведение платежей через расчетную систему Банка России за платежное поручение;
- ведение счета при наличии оборотов по дебету счета в течение месяца;
- повторное направление выписок;
- подтверждение остатка по счету;
- установка и обслуживание системы «Банк-клиент».

Формирование доходов от оказания услуг по обслуживанию счетов клиентов осуществлялось с соблюдением метода начисления.

4.2.3 Расчетное обслуживание, переводы без открытия счетов

НКО осуществляет безналичные расчеты в валюте Российской Федерации без открытия банковского счета в соответствии с Положением Банка России № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» (далее по тексту – Положение № 222-П) и внутренними регламентами ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР». Услуги, предоставляемые НКО, заключаются в осуществлении приема платежей от физических лиц с последующим зачислением средств на их регистрационные номера в операционных системах Компаний.

Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производятся с использованием банковской программы «БИСКВИТ». При совершении бухгалтерских операций автоматически обеспечивается одновременное отражение сумм во всех взаимосвязанных регистрах.

НКО осуществляет прием платежей в пользу Компаний на пополнение счетов только авторизованных клиентов.

Денежные средства, полученные от плательщиков, перечисляются в пользу операторов, компаний, а также клиентов банков в установленные договорами сроки.

Данные о принятии платежей в режиме реального времени передаются организациям-участникам расчетов. После окончания отчетного периода, равного одному календарному месяцу стороны, принимающие участие в расчетах в рамках заключенных договоров, производят сверку данных. На основании согласованных данных формируется акт сдачи-приемки выполненных работ.

Вознаграждение НКО либо удерживается до перечисления полученных от клиентов средств, либо выплачивается по истечении месяца на основании выставленных НКО счетов.

4.3. Прочие обязательства

По состоянию на 01.01.2012г. структура прочих обязательств НКО представлена в таблице:

Виды прочих обязательств	Б. сч.	остаток на 01.01.2011г.	Обороты в течение проверяемого периода		остаток на 01.01.2012г.
			Дебет	Кредит	
			тыс.руб.		
Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	47416	0	5 781	5 781	0
Обязательства по прочим операциям	47422	250 976	72 798 221	72 943 263	396 018
Расчеты с бюджетом по налогам	60301	20	56 863	56 937	94
Расчеты с работниками по оплате труда	60305	45	123 009	123 452	488
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60307	0	688	688	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60311	24 050	532 477	528 403	19 976
Расчеты с прочими кредиторами	60322	0	38 542	38 542	0
Итого		275 091	73 555 581	73 697 066	416 576

В рамках проведенной выборки подтвержден текущий характер указанных обязательств. Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с режимами использования соответствующих счетов.

4.4. Условные обязательства некредитного характера

4.4.1. Судебные разбирательства

НКО не имеет остаток по счету 91318 «Условные обязательства некредитного характера» отсутствует. Соответственно, НКО не формировала резервы на возможные потери, связанные с признанием условных обязательств некредитного характера.

5. Доходы от прочих операций и расходы, связанные с обеспечением деятельности НКО

5.1. Доходы от операций, не связанных с оказанием банковских услуг

Доходы по операциям, не связанным с оказанием банковских услуг, у НКО отсутствуют.

5.2. Расходы, связанные с обеспечением деятельности НКО

По результатам 2011г. расходы, связанные с обеспечением деятельности НКО, составляли 74% сальдированных расходов (расходы за минусом показателя по символам 26201 – 26203 «амортизация», 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»). Расходы формировались по методу начисления, предусмотренному Положением № 302-П.

В таблице представлены данные о расходах, направленных на обеспечение деятельности НКО в проверяемом периоде (по данным сводной отчетности):

Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	Символ отчетности по ф. 0409102	Сумма тыс.руб.
1. Расходы на содержание персонала	26101-26104	141 328
2. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием		388 285
- расходы на содержание, ремонт имущества, в т. ч. арендованного	26301-26302	271
- расходы по аренде	26303	388 242
- прочие	26304-26307	2 772
3. Организационные и управленческие расходы		264 122
- командировки	26402	500
- охрана	26403	13 739
- реклама	26404	12 302
- услуги связи, телекоммуникационных систем	26406	19 182
- страхование	26410	4 740
- налоги	26411	57 431
- прочие	26401, 26405, 26407, 26408, 26409, 26412	156 228
Итого		793 782

Текущие затраты НКО и капитальные вложения учитывались отдельно. Расходы формировались по методу начисления, предусмотренному Положением № 302-П.

5.2.1. Расходы на содержание персонала

Расходы на содержание персонала, отраженные в ф. 0409102 «Отчет о прибылях и убытках», включают расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, налоги и сборы в виде отчислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации. Общая сумма указанных расходов за проверяемый период составила 141 328 тыс. руб., что составило 18% расходов, связанных с обеспечением деятельности НКО.

Оплата за выполнение трудовых обязанностей производится в соответствии с утвержденным штатным расписанием, заключенными трудовыми договорами.

Штатное расписание, действующее на 01.01.2012г. предусматривает штат сотрудников в количестве 226 штатных единиц. Фактическая укомплектованность кадрами составляет 206 единицы.

Администрацией НКО заключены трудовые договоры с сотрудниками.

Оплата труда сотрудников складывается из фиксированной заработной платы, премий и иных поощрительных выплат. Выплата заработной платы осуществляется на основании расчетной ведомости.

5.2.2. Организационные и управленческие расходы

В составе организационных и управленческих расходов, величина которых в 2011г. составила 264 122 тыс. руб., наибольшая доля приходится:

- на прочие расходы 156 228 тыс. руб. (59% в сумме организационно-управленческих расходов).

В составе прочих расходов наибольший удельный вес занимают расходы по обслуживанию оборудования (42%) и расходы по инкассации (24,2%);

- на расходы по уплате налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации – 57 431 тыс. руб. (21,7% в сумме организационно-управленческих расходов);

- расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем – 19 182 тыс. руб. (7,2% в сумме организационно-управленческих расходов).

Оплата услуг связи, телекоммуникационных и информационных систем производится на основании двухсторонних договоров, заключаемых НКО с исполнителями, а также выставляемых счетов.

НКО работает со страховой компанией ОСАО «Ингосстрах», с которой заключены соответствующие договора. Основными объектами страхования являются арендуемое оборудование и имущество НКО (денежная наличность).

Страховые премии в пользу страховщика выплачиваются по графику, установленному соответствующими договорами.

Учет выплаченных страховых премий осуществляется на б. сч. 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и списываются на счета учета расходов ежемесячно. Расходы по страхованию учтены по символу 26410 ф. 0409102 в сумме 4 740 тыс. руб.

5.2.3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием

В составе расходов связанных с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием (99,9% расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации) НКО учитывает:

- арендную плату по арендованным основным средствам и другому имуществу – 388 242 тыс.

руб. (99,2% расходов, связанных с содержанием и выбытием имущества за 2011г.);

- прочие расходы, в основном представляющие собой расходы по списанию стоимости материальных запасов, - 2 772 тыс. руб. (0,7% расходов, связанных с содержанием и выбытием имущества за 2011г.);

- расходы на ремонт и содержание основных средств и другого имущества, расходы на приобретение материалов (бумага, канцелярские принадлежности) и инвентаря, - 271 тыс. руб.

(0,7% расходов, связанных с содержанием и выбытием имущества за 2011г.).

НКО арендует помещение по адресу Электрический переулок, дом 3/10, строение 1. Договор аренды заключен до момента государственной регистрации другого договора на те же помещения, но сроком более 11 месяцев. Условия договора аренды предполагают ежемесячное перечисление арендной платы. Возмещение арендодателю расходов по оплате электроэнергии и услуг телефонной связи, обслуживание и др. включено в сумму арендной платы в качестве переменной составляющей арендной платы, оплата производится по выставленным арендодателем счетам.

Неотделимые улучшения в арендованные помещения в проверяемом периоде НКО не осуществляла. Арендованное имущество отражено на внеб. сч. 91507 «Арендованные основные средства».

Вместе с помещением, НКО арендует оборудование (терминалы), автомобили, часть нежилых помещений для размещения терминалов и другое имущество.

Расходы по аренде имущества отражаются по символу 26303 «Арендная плата по основным средствам и другому имуществу» в ф. 0409102 «Отчет о прибылях и убытках».

6. Информация по формированию капитала НКО и распределению прибыли

Расчет собственных средств производился НКО в порядке, установленном Положением Банка России от 10.02.2003г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее по тексту - Положение № 215-П).

Основными источниками формирования капитала является нераспределенная прибыль прошлых лет, Уставный капитал, нераспределенная прибыль текущего года.

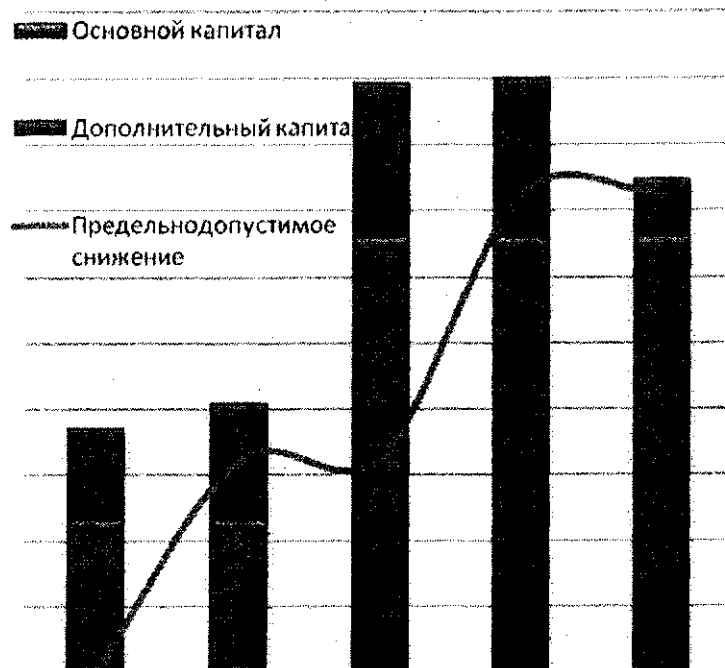
По данным отчетности по ф. 0409134 по состоянию на 01.01.2012г. величина собственных средств (капитала) НКО составила 74 772 тыс. руб.

Структура собственных средств (капитала) НКО представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	01.01.2011			01.01.2012	
	тыс.руб.	доля в общем объеме капитала (%)	изменение (+/-)	тыс.руб.	доля в общем объеме капитала (%)
Основной капитал					
Уставный капитал кредитной организации	6 999	18,9	30 000	36 999	49,5
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	150	0,4	900	1 050	1,4
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	15 950	43,1	12 027	27 977	37,4
Основной капитал, итого	23 099	62,5	42 927	66 026	88,3
Дополнительный капитал					
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	10	0,0	0	10	0,0
Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть)	13 874	37,5	-5 138	8 736	11,7
Дополнительный капитал, итого	13 884	37,5	-5 138	8 746	11,7
Собственные средства (капитал), итого	36 983	100,0	37 789	74 772	100,0

Более подробно динамика изменения величины капитала за 2011г. проиллюстрирована следующим образом:

Соотношение величины Основного капитала к величине Дополнительного капитала составляет 4,2:1 на 01.01.2012г.



6.1. Фонды

6.1.1 Уставный капитал

Уставный капитал НКО по состоянию на 01.01.2012г. сформирован в размере 36 999 тыс. руб. и распределен следующим образом:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Компания «Элексет Холдинг Лимитед	36	99,59
2	Саркисова Е.Д.	849	0,38
3	5 акционеров – юридических лиц с долей менее 0,1%	10	0,03
Итого		36 999	100,0

По состоянию на 01.01.2012г. уставный капитал НКО составляет 36 999 тыс. руб., разделенный на 184 995 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 200 руб. Бухгалтерский учет Уставного капитала соответствует требованиям Положения № 302-П.

6.1.2 Добавочный капитал

Добавочный капитал по состоянию на начало отчетного периода составил 10 тыс. руб. и сложился из прироста стоимости имущества при переоценке основных средств, осуществленной в предыдущие отчетные периоды.

Бухгалтерский учет добавочного капитала осуществляется на б. сч. 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке». Оборотов по счету в течение проверяемого периода не было.

6.1.3. Резервный фонд

В соответствии с п. 4.19 Устава НКО сформирован Резервный фонд, предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций НКО и выкупа акций в случае отсутствия средств. Согласно положениям Устава, Резервный фонд должен составлять 15% от величины Уставного капитала. Порядок формирования Резервного фонда предполагает обязательные ежегодные отчисления в размере не менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом. Кредитовые обороты по б. сч. 10701 в течение 2011г. связаны с распределением прибыли за 2010 год в размере 890 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2012г. Резервный фонд сформирован в размере 1 050 тыс. руб., что составляет 2,8% от величины Уставного капитала НКО.

6.1.4. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

Бухгалтерский учет нераспределенной прибыли и средств фондов осуществляется на лицевых счетах, открытых к б. сч. 10801 «Нераспределенная прибыль».

В учете открыт один лицевой счет для отражения нераспределенной прибыли. Данные средства в течение проверяемого периода не расходовались.

Сальдо б. сч. 10801 по состоянию на 01.07.2011г. – 27 977 тыс. руб. Кредитовые обороты по б. сч. 10801 в течение 2011г. связаны с распределением прибыли за 2010 год в размере 12 027 тыс. руб.

6.2 Распределение прибыли

Распределение чистой прибыли за 2010 год на основании решения Общего собрания акционеров от 27.06.2011г. (Протокол № 2011/06-27):

Распределить чистую прибыль за 2010 год в сумме 12 927 170,72 руб.:

899 850 руб. – в резервный фонд;

12 027 320,72 руб. на развитие НКО.

Дивиденды не начислять и не выплачивать.

Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивать.

В период после отчетной даты до даты формирования финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

По итогам отчетного года НКО получена прибыль в размере 7 703 тыс.руб. (данные указаны с учетом СПОД). Планируется направить на пополнение резервного фонда -4 500 тыс.руб. ; 3.203 тыс. руб. – оставить в распоряжении Банка.

6.3. Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года

По строке 203 в состав показателя «Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)» включена величина финансового результата, отраженная в отчетности по ф. 0409102 в сумме 8 732 тыс. руб., скорректированная на величину доходов/расходов будущих периодов.

Структура доходов, полученных НКО за проверяемый период, характеризуется следующими данными:

Виды доходов	2011							
	3 месяца		I Полугодие		9 месяцев		Год	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес в сумме доходов (%)	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес в сумме доходов (%)	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес в сумме доходов (%)	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес в сумме доходов (%)
Процентные доходы	6	0,0	14	0,0	14	0,0	15	0,0

Другие доходы от банковских операций и других сделок	99	0,0	191	0,0	298	0,0	374	0,0
Другие операционные доходы, в том числе:	270 203	98,9	538 658	98,6	804 824	98,2	1 070 542	98,3
1. Комиссионные вознаграждения	269 203	98,5	537 302	98,3	802 714	98,0	1 067 793	98,0
Прочие доходы	2 960	1,1	7 574	1,4	14 163	1,7	18 429	1,7
Итого	273 268	100,0	546 437	100,0	819 299	100,0	1 089 360	100,0

Основным источником доходов в течение 2011 года для НКО являются комиссионные вознаграждения в силу специфики бизнеса.

Структура расходов НКО за проверяемый период, характеризуется следующими данными:

Виды расходов	2011							
	3 месяца		6 месяцев		9 месяцев		год	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес в сумме расходов (%)	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес в сумме расходов (%)	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес в сумме расходов (%)	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес в сумме расходов (%)
Процентные расходы	793	0,3	1 521	0,3	2 344	0,3	3 343	0,3
Другие операционные расходы	57 297	21,4	123 870	23,7	191 233	24,1	249 067	23,1
2. Комиссионные сборы	55 540	20,8	120 175	23,0	182 915	23,0	239 670	22,2
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе:	206 144	77,1	382 311	73,1	570 115	71,8	793 782	73,5
1. Расходы на содержание персонала	35 215	13,2	70 451	13,5	104 897	13,2	141 328	13,1
3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, из них:	95 624	35,7	184 985	35,4	278 664	35,1	388 285	35,9
- расходы по аренде	94 775	35,4	183 370	35,1	276 430	34,8	385 242	35,7
4. Организационные и управленческие расходы, из них:	75 287	28,1	126 843	24,3	186 516	23,5	264 122	24,5
- налоги	18 986	7,1	26 268	5,0	39 213	4,9	57 431	5,3
- прочие	43 249	16,2	74 359	14,2	108 594	13,7	156 228	14,5
Прочие расходы, в том числе:	3 115	1,2	11 652	2,2	18 356	2,3	21 843	2,0
Налог на прибыль	156	0,1	3 474	0,7	12 481	1,6	12 165	1,1
Итого	267 505	100,0	522 828	100,0	794 529	100,0	1 080 200	100,0

Основную долю расходов составляют расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации.

Отчет о прибылях и убытках, сформированный по направлениям деятельности в разрезе кварталов 2011 года:

В тыс.руб.

Наименование доходов/расходов	2011 год			
	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
1. Процентные доходы/расходы	(787)	(720)	(823)	(998)
Процентные доходы	6	8	0	1
Процентные расходы	(793)	(728)	(823)	(999)
2. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, РКО	99	92	107	76
3. Прочие доходы от проведения банковских операций и прочие операционные доходы	269 275	268 143	265 465	265 142
Коммиссионное вознаграждение	269 203	268 099	265 412	265 079
Другие операционные доходы	72	44	53	63
4. Прочие доходы	2 960	4 614	6 589	4 266
5. Прочие расходы от проведения банковских операций и прочие операционные расходы	(55 540)	(65 685)	(62 943)	(57 072)
Коммиссионные сборы	(55 540)	(64 635)	(62 740)	(56 755)
Другие операционные расходы	0	(1 050)	(203)	(317)
6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности	(208 126)	(176 153)	(187 798)	(223 658)
7. Прочие расходы	(3 115)	(8 537)	(6 704)	(3 487)
8. Налог на прибыль	(156)	(3 318)	(9 007)	316
Прибыль*	6 610	18 436	4 886	(15 415)

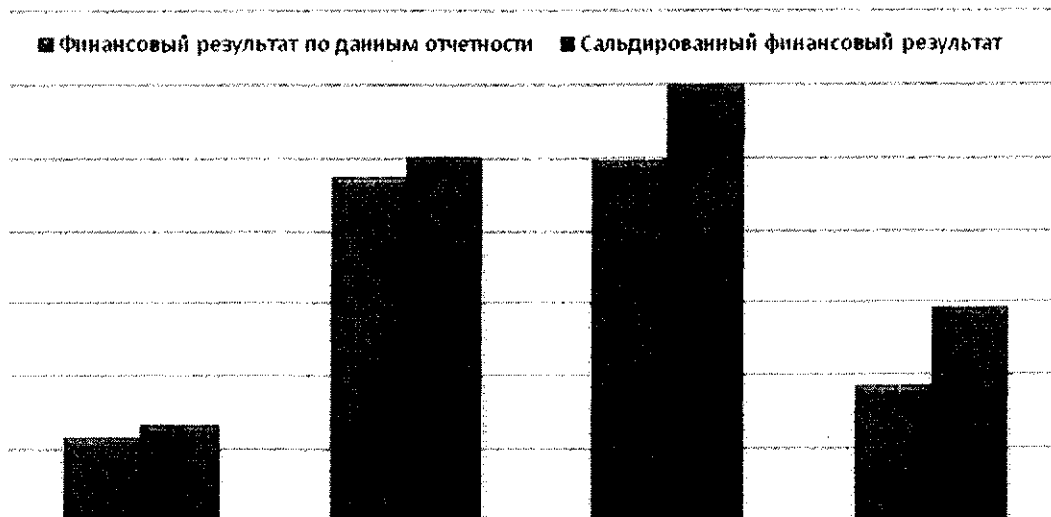
*прибыль без учета расходов/доходов на формирование/восстановление резервов и расходов на амортизационные отчисления

В течение 2011 года НКО работает с прибылью. Прибыль, полученная за 2011 год по данным отчетности НКО (фф. 0409101, 0409102) составил 9 160 тыс. руб., прибыль без учета расходов/доходов на формирование/восстановление резервов и расходов на амортизационные отчисления – 14 517 тыс. руб.

в тыс.руб.

Показатель	Порядок расчета (символа ф.0409102)	2011			
		3 месяца	I полугодие	9 месяцев	Год
1. Прибыль/убыток до налогообложения	01000/02000	5 919	27 083	37 251	21 325
2. Прибыль/убыток после налогообложения и иного использования	33001/33002	5 763	23 609	24 770	9 160
3. Финансовый результат скорректированный на:		6 610	25 046	29 932	14 517
- доходы от восстановления резервов/ расходы на формирование резервов	-16305;- 17307;+25302;+27309	829	1 405	5 124	5 310
- доходы/расходы от переоценки иностранной валюты (нереализованная разница)	-15102;+24102	0	0	0	0
- амортизационные отчисления	+26201;+26202;+26203	18	32	38	47

Из диаграммы, представленной ниже, видно, как формирование резервов на возможные потери повлияло на финансовый результат деятельности НКО.



7. Основные направления деятельности кредитной организации. Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

7.1 Динамика существенных статей балансового отчета и отчета о прибылях и убытках

Таблица 1. Балансовый отчет в тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2012	01.01.2011	Динамика за год %	
АКТИВ				
Денежные средства	539 971	351 351	Рост на	54%
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	114 168	52 375	Рост на	118%
Средства в кредитных организациях	55 885	143 718	Снижение на	61%
Основные средства, нематериальные активы за минусом амортизации	226	116	Рост на	95%
Прочие активы	79 589	16 599	Рост на	379%
Всего активов	789 839	564 159		
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	11 832	24 059	Снижение на	51%
Средства корпоративных клиентов	278 455	225 440	Рост на	16%
Прочие обязательства	425 813	278 624	Рост на	51%
Всего обязательств	716 100	528 123		
Резервы	7 992	2 682	Рост на	198%
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
Средства акционеров (участников)	36 999	6 999	Рост на	429%
Резервный фонд	1 050	150	Рост на	600%
Переоценка основных средств	10	10		
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	27 977	15 950	Рост на	75%
Прибыль (убыток) за отчетный период	7 703	12 927	Снижение на	40%
Всего источников собственных средств	73 739	36 036		
Всего пассивов	789 839	564 159		

Таблица 2. Отчет о прибылях и убытках в тыс.руб.

Наименование статьи	2011	2010	Динамика за год %	
Процентные доходы, всего, в том числе:	15	4	Рост на	275%
От размещения средств в кредитных организациях	15	4	Рост на	275%
Процентные расходы, всего, в том числе:	3 343	2 501	Рост на	34%
По привлеченным средствам кредитных организаций	3 343	2 501	Рост на	34%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-3 328	-2 497	Снижение на	33%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-3 328	-2 497	Снижение на	33%
Комиссионные доходы	1068270	1162163	Снижение на	8%
Комиссионные расходы	240251	204006	Рост на	18%
Изменение резерва	-5 310	13	Снижение на	40746%
Прочие операционные доходы	18 657	16 166	Рост на	15%
Чистые доходы (расходы)	838 038	971 839	Снижение на	14%
Операционные расходы	767467	885910	Снижение на	14%
Прибыль (убыток) до налогообложения	70 571	85 929	Снижение на	8%
Начисленные (уплаченные) налоги	62868	73002	Снижение на	2%
Прибыль (убыток) после налогообложения	7703	12927	Снижение на	8%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7703	12927	Снижение на	40%

7.2 Информация о динамике наиболее весомых статей представленной выше отчетности

Таблица 3
В тыс.руб.

	2011	2010	Динамика за год %	
Основные статьи балансового отчета				
Денежные средства	539 971	351 351	Рост на	54%
Средства корпоративных клиентов	290 287	249 485	Рост на	16%
Прочие обязательства	425813	278624	Рост на	51%
Структура собственных средств				
Уставный капитал	36 999	6 999	Рост на	429%
Нераспределенная прибыль прошлых лет	27 977	15 950	Рост на	75%
Основные статьи отчета о прибылях и убытках				
Комиссионные доходы	1068270	1162163	Снижение на	8%
Операционные расходы	767467	885910	Снижение на	14%
Иные показатели, характеризующие деятельность Банка				
Уровень достаточности капитала	10,3	6,0		

7.3 Отчет о движении денежных средства за 2011 год для целей проведения анализа денежных потоков и определения их динамики по отношению к предыдущему году. Данные представлены ниже.

Таблица 4. Денежные потоки, исчисленные косвенным методом
В тыс.руб.

Наименование статьи	2011	2010	Динамика за год, %	
Раздел 1. Чистые денежные средства, полученные от/ использованные в операционной деятельности				
Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-53 765	10 198	Рост на	427%
Проценты полученные	15	4	Рост на	275%
Проценты уплаченные	-3 343	-2 501	Рост на	34%
Комиссии полученные	1 068 270	1 162 163	Снижение на	8%
Комиссии уплаченные	-240 251	-204 006	Рост на	18%
Прочие операционные доходы	-41 844	10 851	Рост на	286%
Операционные расходы	-762 814	-886 298	Снижение на	14%
Расход / возмещение по налогу на прибыль	-73798	-70 015	Снижение на	5%
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	186 820	153 775	Снижение на	21%
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	318	-3 262	Прирост на	90%
Чистый прирост/снижение по прочим активам	278	373	Снижение на	25%
Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	0	0		
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	53 015	100 642	Снижение на	47%
Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	145 436	49 612	Рост на	193%
Итого по разделу 1	133 055	163 973	Снижение на	19%
Раздел 2. Чистые денежные средства, полученные от/ использованные в инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-157	-29	Рост на	441%
Итого по разделу 2	-157	-29	Рост на	441%
Раздел 3. Чистые денежные средства, полученные от/ использованные в финансовой деятельности				
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	30 000	5 999	Рост на	400%
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0		
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0		
Выплаченные дивиденды	0	0		
Итого по разделу 3	30 000	5 999	Рост на	400%
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты				
Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	162 898	169 943	Снижение на	4%
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	544 182	374 239	Рост на	45%
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	707 080	544 182	Рост на	30%

7.4 Краткий анализ динамики элементов отчетности в разрезе денежных потоков по видам деятельности

Операционная деятельность (раздел 1 Таб. 4)

Денежные средства и их эквиваленты

В тыс.руб.

АКТИВ		2011	2010	Абсолютное изменение	Динамика за год %	
Денежные средства в кассе Банка	Таб. 1	539 971	351 351	188 620	Рост на	54%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	Таб. 1	114 168	52 375	61 793	Рост на	118%
Средства в других банках, классифицированные в состав денежных эквивалентов	Таб. 1	55 885	143 718	-87 833	Снижение на	61%
Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	Таб. 4	162 898	169 943	-7 045	Снижение на	4%

Отток денежных средств связан в основном только со снижением остатков на отчетные даты в терминалах и кассе НКО.

Привлеченные средства

В тыс.руб.

ПАССИВ		2011	2010	Абсолютное изменение	Динамика за год %	
Средства кредитных организаций	Таб. 1	0	14	-14	Снижение на	100%
Средства корпоративных клиентов	Таб. 1	290 287	249 485	40 802	Рост на	16%
Проценты уплаченные	Таб. 4	-3 343	-2 501	-842	Рост на	34%
Комиссии полученные	Таб. 4	1 068 270	1 162 163	-93 996	Снижение на	8%
Комиссии уплаченные	Таб. 4	-240 251	-204 006	-35 664	Рост на	17%
Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	Таб. 4	-14	6 410	-6 424	Снижение на	100%
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	Таб. 4	40 802	100 642	-59 840	Снижение на	59%

В отчетном периоде отмечается незначительный приток денежных средств на счетах клиентов НКО.

В отчетном периоде отток денежных средств в виде полученного комиссионного вознаграждения обусловлен снижением количества операций.

НКО выступает в роли заемщика на рынке МБК

Прочие активы и обязательства

В тыс.руб.

АКТИВЫ		2011	2010	Абсолютное изменение	Динамика за год %	
Прочие активы	Таб. 1	79 801	17 710	62 091	Рост на	351%
Прочие обязательства	Таб. 1	416 576	275 091	141 485	Рост на	51%
Чистый прирост/снижение по прочим активам	Таб. 4	-62 091	373	-62 464	Снижение на	16546%
Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	Таб. 4	141 485	49 612	91 873	Рост на	185%
Расход / возмещение по налогу на прибыль	Таб. 4	-73798	-70 015	419	Снижение на	5%
Прочие операционные доходы	Таб. 4	18 661	10 851	7 810	Рост на	72%
Операционные расходы	Таб. 4	-761 773	-886 298	124 525	Снижение на	14%

5

Рост прочих активов/прочих обязательств в отчетном периоде обусловлен начислением на конец года комиссий, арендных платежей и т.д. Анализ денежных потоков свидетельствует о том, что

- *уплата начисленных доходов/расходов осуществляется клиентами своевременно/в другой отчетный период/в будущие периоды*
- *потоки на протяжении анализируемого периода сопоставимы друг с другом.*

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Локотцов Ю.И.

Заббарова Г.М.



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 52 ЛИСТ а
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"
ЗОЛОТУХИН А. Р.

